

## **Lista wymaganych dokumentów – Książka przychodów i rozchodów**

1. wniosek, kwestionariusz osobisty Wnioskodawcy/ Poręczyciela/ Małżonka/ Małżonka poręczyciela – załącznik 2,2A (załącznik nr 2A tylko w razie ustanowienia zabezpieczenia spłaty Pożyczki w postaci poręczenia wekslowego),
2. zgoda na otrzymywanie informacji drogą elektroniczną (ogólna)
3. kopia dowodów osobistych (oryginał do wglądu) – wnioskodawcy/ oraz osób ustanawiających zabezpieczenia spłaty Pożyczki,
4. aktualny odpis z właściwego rejestru albo z centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej,
5. umowa spółki (jeśli Wnioskodawcami są wspólnicy spółki cywilnej albo Wnioskodawcą jest spółka prawa handlowego),
6. uchwała wspólników/ zgromadzenia wspólników dot. zgody na zaciągnięcie zobowiązań (jeśli Wnioskodawcą jest spółka prawa handlowego),
7. zezwolenia w przypadku działalności wymagających pozwoleń/koncesji (jeśli dotyczy),
8. umowa najmu lokalu (nieruchomości), w której prowadzona jest lub będzie działalność (jeśli dotyczy),
9. umowy kredytowe, pożyczek, leasing – wraz z harmonogramem spłat,
10. pełnomocnictwo do reprezentowania Wnioskodawcy (jeśli dotyczy),
11. księga przychodów i rozchodów za dwa ostatnie zamknięte pełne okresy rozliczeniowe (na dzień 31 grudnia 2020 roku oraz na dzień 31 grudnia 2021 roku),
12. księga przychodów i rozchodów za okres bieżący, tj. ostatni zamknięty miesiąc,
13. deklaracje - zeznania podatkowe (podatek dochodowy – CIT/PIT) za ostatnie 2 lata, wraz z potwierdzeniami złożenia,
14. ewidencja środków trwałych wraz z tabelą amortyzacji środków trwałych za okresy o których mowa w pkt. 11 i 12,
15. biznes plan, wraz z prognozami finansowanymi – w przypadku pożyczki w kwocie powyżej 1 500 000,00 zł,
16. prognozy finansowe (załącznik nr 1) – w przypadku pożyczki do kwoty 1 500 000,00 zł,
17. opinie bankowe o prowadzonych rachunkach firmowych, zawierające między innymi informację o braku zajęć egzekucyjnych/administracyjnych, oraz że rachunki obsługiwane są zgodnie z umową/regulaminem, wystawione nie wcześniej niż 1 miesiąc od dnia złożenia wniosku,
18. opinie bankowe o prowadzonych rachunkach firmowych, zawierające między innymi informację o braku zajęć egzekucyjnych/administracyjnych, oraz że rachunki obsługiwane są zgodnie z umową/regulaminem, wystawione nie wcześniej niż 1 miesiąc od dnia złożenia wniosku,
19. opinie bankowe (lub inne) potwierdzające prawidłową obsługę kredytów, pożyczek, wystawione nie wcześniej niż 1 miesiąc od dnia złożenia wniosku,
20. opinie leasingowe potwierdzające prawidłową obsługę posiadanych umów leasingowych, wystawione nie wcześniej niż 1 miesiąc od dnia złożenia wniosku,
21. zaświadczenie właściwego naczelnika urzędu skarbowego potwierdzającego, że Wnioskodawca nie zalega z opłacaniem podatków i opłat, wystawionego nie wcześniej niż 1 miesiąc od dnia złożenia wniosku,
22. zaświadczenia Zakładu Ubezpieczeń Społecznych potwierdzającego, że Wnioskodawca nie zalega z opłacaniem składek na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne, wystawionego nie wcześniej niż 1 miesiąc od dnia złożenia wniosku,
23. dokument potwierdzający numer księgi wieczystej (jeśli dotyczy) – inwestycja/ przedmiot zabezpieczania spłaty Pożyczki,

24. dokument potwierdzający nabycie nieruchomości (jeśli dotyczy) - inwestycja/ przedmiot zabezpieczania spłaty Pożyczki,
25. kopia polisy ubezpieczeniowej - inwestycja/ przedmiot zabezpieczania spłaty Pożyczki zabezpieczanie,
26. zaświadczenie o niezaleganiu z podatkiem od nieruchomości wraz z decyzją o wymiarze podatku od nieruchomości - inwestycja/ przedmiot zabezpieczania spłaty Pożyczki – dotyczy w przypadku gdy nieruchomość została nabyta w formie spadku lub też darowizny,
27. wypis z ewidencji gruntów i budynków, zaświadczenie o przeznaczeniu nieruchomości w planie zagospodarowania przestrzennego (jeśli dotyczy), nie starsze niż 3 miesiące od dnia złożenia wniosku – inwestycja,
28. operat szacunkowy nieruchomości rzeczoznawcy majątkowego - inwestycja/ przedmiot zabezpieczania spłaty Pożyczki,
29. warunki zabudowy, pozwolenie na budowę, zgłoszenie (jeśli dotyczy) – inwestycja,
30. kosztorys rzeczowo-finansowy (jeśli dotyczy) – inwestycja,
31. projekt inwestycji (jeśli dotyczy),
32. zawarte umowy na zakup/wykonanie inwestycji/otrzymane oferty (jeśli dotyczy) – inwestycja,